

**Ujawnienie informacji
dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów
kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i
innych informacji (zgodnie z Rozporządzeniem
Parlamentu Europejskiego
i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w
sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji
kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma) wg.
stanu na dzień 31.12.2019r.**

Włoszakowice, 2020r.

I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy Banku Spółdzielczego we Włoszakowicach z siedzibą we Włoszakowicach, ul. Karola Kurpińskiego 29a, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2019 roku

W 2019 roku BS we Włoszakowicach prowadził działalność poprzez:

- ✓ Centralę Banku we Włoszakowicach ul. K. Kurpińskiego 29a,
- ✓ Filię Banku w Krzycku Wielkim ul. Szkolna 1,

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.

1. BS we Włoszakowicach na dzień 31.12.2019 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.
2. Bank Spółdzielczy we Włoszakowicach należy do grupy małych banków, oprócz Centrali posiada jedną Filię w Krzycku Wielkim zatrudnia 33 pracowników. Obsługujemy stałych klientów Gminy Włoszakowice, głównie rolników, wśród których przeważają ogrodnicy uprawiający pieczarki i pomidory.

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

II. Cele i strategię zarządzania rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne

1. Cele dla istotnych rodzajów ryzyka oraz sposób ich realizacji

- 1) **Ryzyko kredytowe** (w tym koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych)

RYZYSKO KREDYTOWE

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:
 - 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
 - 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 5%.
 - 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;

- 4) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
 - 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
 - 2) dostosowywanie regulacji wewnętrznych do zmian przepisów zewnętrznych między innymi do przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2016/1011 z dnia 08 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych (Dz. Urz. UE L 171/1 z dnia 29 czerwca 2016 r. „BMR”);
 - 3) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
 - 4) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym
 - 5) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
 - 6) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 80% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania;
 - 7) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

RYZIKO KONCENTRACJI

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:
 - 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
 - 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR;
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
 - 1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
 - 2) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 350% uznanego kapitału;
 - 3) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

RYZIKO EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH ZABEZPIECZONYCH HIPOTECZNIE.

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:
 - 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
 - 2) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 5% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;

- 3) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 80% ich udziału w portfelu kredytowym.
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
 - 1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, tym klientom detalicznym w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik DtI) nie przekracza poziomów określonych w celach strategicznych ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych.
 - 2) stosowanie limitów LtV, na maksymalnym poziomie:
 - a) 80% - przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych,
 - b) 90% - przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP,
 - c) 60% - w przypadku pożyczek hipotecznych;
 - d) 75% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej;
 - e) 80% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej, gdy część ekspozycji przekraczająca 75% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP.
 - f) wskaźniki wymienione w lit. a-e ulegają obniżeniu o 5 p.p. jeżeli długość okresu zaangażowania Banku w finansowanie ekspozycji kredytowej przekracza 20 lat;
 - 3) kierowanie oferty kredytów hipotecznych głównie do klientów detalicznych i rolników, preferowanie zabezpieczeń hipotecznych w postaci nieruchomości mieszkalnych, stosowanie maksymalnego okresu kredytowania 30 lat;
 - 4) stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, m.in. poprzez:
 - a) dokonywanie weryfikacji wycen przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie;
 - b) zlecanie ponownych wycen, jeżeli w ocenie Banku wartość nieruchomości obniżyła się o 15% i jeżeli zabezpieczenia ekspozycji Banku na tej nieruchomości pomniejszają podstawę naliczania rezerw celowych i odpisów aktualizujących dotyczących odsetek.

RYZIKO DETALICZNYCH EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH.

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:
 - 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
 - 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
 - 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 5% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
 - 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 10% ich udziału w portfelu kredytowym.

2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych na 10 lat;
- 2) udzielanie kredytów detalicznych tym klientom w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik Dtl) nie przekracza:

<i>Warunki</i>			<i>Maksymalny poziom Dtl (nie więcej niż)</i>
<i>dochód netto wnioskodawcy PWP – przeciętne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw</i>	<i>okres kredytowania</i>	<i>miejsce zamieszkania - wieś - małe miasto ≤ 50 tys. - duże miasto > 50 tys.</i>	
dochód ≤ PWP	okres ≤ 1 rok	wieś	60%
		małe miasto	55%
		duże miasto	50%
	1 rok < okres ≤ 5 lat	wieś	55%
		małe miasto	50%
		duże miasto	45%
	okres > 5 lat	wieś	50%
		małe miasto	45%
		duże miasto	40%
dochód > PWP	okres ≤ 1 rok	wieś	75%
		małe miasto	70%
		duże miasto	65%
	1 rok < okres ≤ 5 lat	wieś	70%
		małe miasto	65%
		duże miasto	60%
	okres > 5 lat	wieś	65%
		małe miasto	60%
		duże miasto	55%

2) Ryzyko operacyjne

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

- 1) systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje;

- 5) procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego; planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.

3) Ryzyko płynności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji,

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
- 2) realizowanie strategii finansowania;
- 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 4) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczej miary płynności długoterminowej, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 5) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
- 6) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwałe przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- 7) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- 8) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
- 9) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- 10) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- 11) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

4) **Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż 21% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania oraz 5% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego;
- 4) utrzymanie poziomu ryzyka wynikającego ze zmiany wartości ekonomicznej Banku w sytuacjach stresowych na poziomie nie większym niż 5% funduszy własnych Banku;
- 5) podjęcie działania w kierunku zmian w strukturze aktywów i pasywów polegające na zmniejszeniu niedopasowania wolumenów aktywów i pasywów o oprocentowaniu uzależnionym od poszczególnych stawek referencyjnych.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku (zmiana wartości ekonomicznej Banku) do maksymalnie 5% funduszy własnych;
- 3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
 - a) stosowanie dla produktów klientów stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa),
 - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
 - c) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

5) **Ryzyko walutowe**

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
- 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;
- 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

6) Ryzyko kapitałowe

Długoterminowe cele kapitałowe Banku:

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- 3) posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 14,5% oraz powiększony o bufor antycykliczny;
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 11,5% % oraz powiększony o bufor antycykliczny;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 10% oraz powiększony o bufor antycykliczny;
- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 58,25%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 13,73%;
- 7) dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił 90% kapitału Tier I;
- 8) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Spółdzielni;
- 9) przekazywanie na fundusze własne minimum 80% nadwyżki bilansowej;
- 10) posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku;
- 11) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla celów określonych w pkt 3), 4) i 5);
- 12) nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;
- 13) utrzymywanie wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie minimum 5%;
- 14) utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL.

7) Ryzyko braku zgodności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

- 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
- 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- 3) dążenie i dbałość o:
 - a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego,
 - b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
 - c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
 - d) stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności;

- 2) projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
- 3) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
- 4) systematyczne podnoszenie kompetencji komórki ds. zgodności.

2. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, na które składa się: identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola, monitorowanie oraz sprawozdawanie ryzyka,
 - b) działalności komórki kontroli wewnętrznej,
 - c) działalność komórki do spraw zgodności.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną:

- 1) w ramach poziomu pierwszego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
 - a) Komórka Finansowo-Księgowa - komórka zarządzania „wolnymi środkami”;
 - b) Komórka Kredytowa;
 - c) Komórka Obsługi Klienta;
 - d) Filia
- 2) w ramach poziomu drugiego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
 - a) Komórka Ryzyka Bankowego;
 - b) Komórka Monitoringu i Windykacji
 - c) stanowisko ds. kontroli wewnętrznej
 - d) stanowisko ds. zapewnienia zgodności i administracji

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójnego ze strategią zarządzania Bankiem, systemu zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków, przy czym nadzór nad drugim poziomem zarządzania przypisany jest Prezesowi Zarządu.

3. Metody pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka, stosowane limity ograniczające ryzyko, polityka stosowanych zabezpieczeń ograniczających ryzyko, opis innych metod ograniczania ryzyka stosowanych w Banku

1) Ryzyko kredytowe

Na proces zarządzania ryzykiem portfela kredytowego składa się:

- 1) opracowanie strategii zarządzania ryzykiem, w tym określenie docelowych grup klientów i oferowanych produktów;
- 2) ustalenie pożądanej struktury portfela kredytowego;
- 3) zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji ryzyka kredytowego;
- 4) wprowadzanie mechanizmów ograniczających ryzyko kredytowe w tych obszarach, w których posiadanie przez Bank nadmiernych koncentracji (podmiotowych, branżowych) wynika ze specyfiki prowadzonej działalności;
- 5) identyfikacja i pomiar ryzyka poprzez:
 - a) ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
 - b) ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
 - c) ocenę wielkości salda rezerw celowych/różnicy wartości rezerw i aktualizacji w porównaniu z wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku,
 - d) ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
 - e) ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń oraz poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
 - f) monitorowania kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
 - g) analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe,
 - h) analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
 - i) ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
 - j) przeprowadzanie testów warunków skrajnych;
- 6) monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów;
- 7) monitorowanie skuteczności działań windykacyjnych oraz restrukturyzacyjnych;
- 8) ustalenie adekwatnego do potrzeb systemu informacji zarządczej;
- 9) stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych poprzez:
 - a) opracowanie i przyjęcie do stosowania procedur służących zarządzaniu ryzykiem wynikającym z określonych portfeli kredytowych, w tym dotyczących:
 - zarządzania ryzykiem koncentracji,
 - zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
 - zarządzania ryzykiem ekspozycji detalicznych,
 - b) stosowanie limitów koncentracji zaangażowań,
 - badanie stopnia przestrzegania wprowadzonych limitów i standardów postępowania (funkcja kontroli).

Bank ogranicza ryzyko kredytowe poprzez:

- prowadzenie odpowiedniej polityki kredytowej, w tym standardów kredytowych dotyczących oceny zdolności kredytowej,
- stosowanie zabezpieczeń spłaty kredytów,
- stosowanie systemu limitów,
- posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów kredytowych

W obszarze ryzyka kredytowego Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
wskaźnik kredytów zagrożonych (wg wartości bilansowej brutto)	max 5%
wskaźnik ozerwowania	min. 33%
udział portfela kredytów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dot. finansowania (limit strategiczny)	max 80%
Limit w jeden podmiot lub podmioty powiązane	max 20% funduszy własnych
Limit wobec członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, pracowników zajmujących kierownicze stanowiska, podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Rady Nadzorczej, członkiem Zarządu, pracownikiem zajmującym kierownicze stanowisko	maksymalnie 10% kapitału podstawowego Tier I

L.p.	Podportfel ekspozycji kredytowych	Udział w portfelu:	Maksymalna wysokość
1.	Podmioty gospodarcze	kredytowym ogółem	90%
	Jednostki samorządu terytorialnego		20%
	Osoby fizyczne		40%
2.	Kredyty inwestycyjne	podmiotów gospodarczych	80%
	Kredyty obrotowe		50%
3.	Kredyty na działalność gospodarczą związaną z rolnictwem	podmiotów gospodarczych	80%
	Kredyty na pozarolniczą działalność gospodarczą		60%

Limity wewnętrzne, determinujące maksymalne kwoty jednostkowe:

Rodzaj kredytu	Maksymalna kwota jednostkowa (w zł)
SEKTOR NIEFINANSOWY	
- kredyt inwestycyjny	2 000 000
- kredyt na nieruch. komercyjne i pozostałe	2 000 000
- kredyt na zakup papierów wartościowych	350 000
- pożyczka hipoteczna	500 000
- kredyt na nieruch. mieszkaniowe zabezpieczony hipotecznie	600 000
- kredyt konsolidacyjny	500 000
- kredyt na cele konsumpcyjne zabezpieczony hipotecznie	255 000
- kredyt na cele konsumpcyjne - detaliczne	255 550
- kredyt w r-ku karty kredytowej (os. fiz.)	80 000
- kredyt w r-ku karty kredytowej (firmy)	80 000
- gwarancje udzielone	650 000
INSTYTUCJE SAMORZĄDOWE	
- kredyt operacyjny	5 000 000
- kredyty inwestycyjny	5 000 000
- kredyt na nieruchomości	5 000 000
- gwarancje udzielone	3 000 000

Limity wewnętrzne, określające maksymalny okres kredytowania:

Lp.	Rodzaj ekspozycji kredytowej	Maksymalny okres kredytowania
Kredyty dla klientów indywidualnych		
1	Kredyt na cele mieszkaniowe	30 lat
2	Pożyczka hipoteczna	15 lat
3	Kredyt gotówkowy zabezpieczony hipotecznie	10 lat
4	Kredyt konsolidacyjny	30 lat
5	Kredyt gotówkowy konsumencki	6 lat
6	Kredyt gotówkowy remontowy	10 lat
7	Kredyt odnawialny w ROR	5 lat
8	Kredyt w limicie karty kredytowej	4 lata
9	Kredyt z dotacją na ekotechnologie	10 lat
10	Kredyt studencki	10 lat
Kredyty dla klientów instytucjonalnych		
1	Kredyt obrotowy podręczny	3 lata
2	Kredyt obrotowy w rachunku bieżącym	3 lata
3	Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym	5 lat
4	Kredyt obrotowy kłaskowy	4 lata
5	Kredyt rewalwingowy	3 lata
6	Kredyt płatniczy	3 miesiące
7	Kredyt inwestycyjny	15 lat
8	Kredyt inwestycyjny unijny SGB	5 lat
9	Kredyt inwestycyjny prefer. z dopłatą do kapitału CSK	10 lat
10	Kredyt inwestycyjny prefer. z dopłatą ARiMR do oprocentowania	15 lat
11	Kredyt w limicie karty kredytowej	4 lata

Limity na łączną kwotę ekspozycji wobec jednego podmiotu lub grupy powiązanych klientów:

L.p.	Łączna wartość	Maksymalna wysokość
1	Dużych ekspozycji	350% uznanego kapitału
2	Indywidualnie istotnych ekspozycji	300% uznanego kapitału
3	jakości portfela dużych ekspozycji, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w łącznej kwocie dużych ekspozycji	na poziomie nie wyższym od 10%
4	jakości portfela indywidualnie istotnych ekspozycji, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w łącznej kwocie dużych ekspozycji	na poziomie nie wyższym od 10%

Limity ustanowione na poszczególne sektory gospodarcze, wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami przedstawiają się następująco:

Lp.	Nazwa branży wg PKD	Maksymalna wysokość uznanego kapitału
1.	Rolnictwo, łowiectwo leśnictwo i rybactwo, w tym branża ogrodnicza	350%
a)	pomidory	35% portfela kredytów rolniczych
b)	pieczarki	45% portfela kredytów rolniczych
2.	Przetwórstwo przemysłowe	60%

3.	Dostawa wody: gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	30%
4.	Budownictwo	60%
5.	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych; włączając motocykle	60%
6.	Transport i gospodarka magazynowa	50%
7.	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	60%
8.	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	20%
9.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	40%
10.	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	10%
11.	Działalność w zakresie usług administrowania i dział. wspierająca	10%
12.	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	40%
13.	Edukacja	10%
14.	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	30%
15.	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	10%
16.	Pozostała działalność usługowa	30%
17.	Inne	20%

Limity ustanowione na poszczególne rodzaje zabezpieczenia przedstawiają się następująco:

Lp.	Rodzaj zabezpieczenia	Maksymalna wysokość uznanego kapitału
I	zabezpieczenia rzeczywiste	
1	kaucja pieniężna	bez limitu
2	blokada środków	20%
3	zastaw rejestrowy	20%
4	przewłaszczenie	100%
5	hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	250%
6	hipoteka pozostała	400%
7	cesja praw z umowy ubezpieczeniowej	20%
8	cesja wierzytelności	20%
9	inne zabezpieczenia rzeczywiste	30%
II	zabezpieczenia nierzeczywiste	
10	gwarancje	bez limitu
11	poręczenia cywilno-wekslowe	40%
12	poręczenia cywilne	10%
III	inne zabezpieczenia	
13	weksel własny	100%
14	inne zabezpieczenia nierzeczywiste	30%

W celu kontroli i ograniczenia ryzyka koncentracji w kategorii ekspozycji Bank określił następujące wewnętrzne limity:

Lp.	Kategorie ekspozycji	Maksymalna wysokość uznanego kapitału
1	Kredyty inwestycyjne	250%
2	Kredyty obrotowe w rachunku kredytowym	120%
3	Kredyty obrotowe w rachunku bieżącym	120%
4	Kredyty na zakup nieruchomości (komercyjnych)	140%
5	Karty kredytowe	10%
6	Kredyty na cele mieszkaniowe	250%
7	Pożyczki hipoteczne	50%
8	Kredyty gotówkowe	30%
9	Limity w ROR	10%
10	Udzielone zobowiązania pozabilansowe	100%
11	Instrumenty finansowe	20%

Limity ograniczające ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie:

Limity strategiczne	Limit max
udział portfela EKZH w portfelu kredytowym (max. poziom portfela EKZH)	80%
udział zagrożonych portfela EKZH w tym portfelu	5%
udział portfela EKZH osób fizycznych w tym portfelu	60%
EKZH wg celu kredytowania w stosunku do max. poziomu EKZH w portfelu kredytowym	Limit max
celem kredytowania jest nieruchomość (dot. zakupu, budowy i innych celów związanych z nieruchomością)	85%
celem kredytowania nie jest nieruchomość (pozostałe cele nie związane z finansowaniem nieruchomości)	20%
EKZH wg rodzaju nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie w stosunku do max. poziomu EKZH w portfelu kredytowym	Limit max
mieszkalna	40%
komercyjna	70%
grunty rolne	10%
EKZH wg ujęcia podmiotowego w stosunku do max. poziomu EKZH w portfelu kredytowym	Limit max
osoby fizyczne	45%
rolnicy	45%
przedsiębiorcy indywidualni	20%
przedsiębiorstwa, spółki, spółdzielnie	15%
jednostki samorządu terytorialnego	10%
inne podmioty	5%
EKZH wg okresu trwania umowy w stosunku do max. poziomu EKZH w portfelu kredytowym	Limit max
łączna wartość kredytów udzielonych na okres do 5 lat włącznie	15%
łączna wartość kredytów udzielonych na okres powyżej 5 lat do 10 lat włącznie	40%
łączna wartość kredytów udzielonych na okres powyżej 10 lat do 20 lat włącznie	55%
łączna wartość kredytów udzielonych na okres powyżej 20 lat	20%

EKZH wg branży w stosunku do max. poziomu EKZH w portfelu kredytowym	Limit max
rolnicza	45%
przetwórstwa przemysłowego	10%
budowlana	10%
handlowa	5%
transportowa	10%
gastronomiczna	10%
obsługa rynku nieruchomości	5%

Zgodnie z zapisami Zasad zarządzania ryzykiem Detalicznych Ekspozycji Kredytowych: „Bank nie monitoruje limitów, za wyjątkiem limitów, o których mowa w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, jeżeli łączna kwota ekspozycji w portfelu DEK stanowi nie więcej niż 5% portfela kredytowego oraz wskaźnik należności zagrożonych portfela DEK kształtuje się poniżej 4%”. Na dzień 31.12.2019r. Bank spełniał powyższe warunki, dlatego ograniczył się do badania limitów ze Strategii:

Limity DEK	Limit max
udział DEK w portfelu kredytowym	10,00%
udział DEK zagrożone w portfelu DEK	5,00%

2) Ryzyko operacyjne

Pomiar ryzyka operacyjnego odbywa się z dwóch punktów widzenia:

- na podstawie incydentów/zdarzeń operacyjnych, które miały miejsce
- na podstawie oceny zdarzeń, które mogą zaistnieć/zdarzeń potencjalnych, w oparciu o:

- „mapę ryzyka operacyjnego”,
- testy warunków skrajnych,
- Kluczowe Wskaźniki Ryzyka,
- samoocenę ryzyka,

W Banku dopuszczalne są niżej wskazane sposoby traktowania ryzyka operacyjnego:

- akceptacja ryzyka – świadome niepodejmowanie działań pozwalających na ograniczenie prawdopodobieństwa wystąpienia lub skutków zmaterializowania się danego zagrożenia, w tym również brak gromadzenia środków na ewentualne pokrycie strat z nim związanych;
- ograniczanie ryzyka – wprowadzanie mechanizmów ograniczających ryzyko, tj.
 - wdrożenie regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowane Klientom produkty,
 - wydawanie rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają na zminimalizowanie ryzyka,
 - stosowanie mechanizmów kontrolnych (m.in. wprowadzenie w Banku systemu zatwierdzania/akceptacji „na drugą rękę”, regularne przeprowadzanie kontroli);
- transferowanie ryzyka – przeniesienie części lub całości ryzyka związanego z danym zagrożeniem na podmiot zewnętrzny:
 - zlecenie wykonywania czynności na zewnątrz (outsourcing),
 - zastosowanie ubezpieczenia.

W obszarze ryzyka operacyjnego Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
Liczba pracowników	min - 20 max – 35
Ilość dni niewykorzystanych urlopów roku poprzedniego	max 6 dni
Ilość godzin szkoleń w miesiącu	min 20h
Liczba nowych rachunków bieżących założonych w miesiącu	min 30
Liczba nowych rachunków lokat terminowych założonych w miesiącu	min 120
Liczba transakcji wysyłanych w miesiącu	min 10000
Liczba transakcji uznaniowych w miesiącu	min 6500
Wskaźnik popełnianych błędów (storna, anulowane żetony)	max 1,20%
Liczba niepoprawnie zrealizowanych transakcji w miesiącu	max 0,08%
Liczba dni z nadwyżkami, niedoborami kasowymi	max 5 dni
Czas niedostępności bankomatów w miesiącu	max 10 h
Czas niedostępności serwera i/lub programu księgującego w miesiącu	max 500 min
Liczba transakcji ponad limit dostępnych środków na rachunku	max 5,0%
Czas przestoju pracy banku z powodu przerwy w dopływie energii elektrycznej – bez uruchomionego agregatu	max 60 min
Czas działania agregatu	max 250 min
Liczba aktów wandalizmu	max 1
Oszustwa wewnętrzne	Max 0 zł
Oszustwa zewnętrzne	Max 1.000 zł
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Max 1.000 zł
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Max 2.000 zł
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Max 10.000 zł
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Max 10.000 zł
Wykonanie transakcji, dost. i zarządzanie procesami oper.	Max 5.000 zł

3) Ryzyko płynności (opisane również szerzej w części XIII)

Bank zarządza, w tym mierzy ryzyko płynności w trzech horyzontach czasowych:

- a) płynności bieżącej,
- b) płynności krótkoterminowej (do 30 dni) – stosując przepływy pieniężne,
- c) płynności strukturalnej (wynikającej z wszystkich aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, w tym płynności średnio- i długoterminowej) – stosując:
 - ocenę stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym zwłaszcza depozytów (m.in. ustalenie poziomu osadu, uzależnienie od finansowania dużych deponentów, osób wewnętrznych, jednostek samorządu terytorialnego),
 - zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych – Lukę płynności,
 - analizę wskaźników płynnościowych,
 - ocenę poziomu aktywów płynnych,
 - testy warunków skrajnych

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- stosowanie systemu limitów,
- monitorowanie i reagowanie na sygnały wczesnego ostrzegania,
- utrzymywanie aktywów nieobciążonych zabezpieczających sytuację kryzysową w określonym „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni,
- posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów płynności.

W obszarze ryzyka płynności Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
(depozyty + fundusze własne) / (kredyty netto + majątek trwały netto)	106%
(pasywa stabilne + fundusze własne) / (kredyty netto + majątek trwały netto)	101%
(aktywa płynne+zob. pozabilansowe otrzymane) / pasywa niestabilne	100%
zobowiązania pozabilansowe udzielone / suma bilansowa	10%
łączna kwota dużych depozytów / baza depozytowa	20%
wskaźnik NFSR	111%
wskaźnik LCR	100%
środki pozyskane od dużych deponentów / baza depozytowa	25%

4) Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Bank mierzy ryzyko stopy procentowej dla dwóch istotnych rodzajów tego ryzyka:

- przeszacowania wynikającego z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- bazowego spowodowanego niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych, w oparciu o:
 - Łukę stopy procentowej,
 - ocenę wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy Banku,
 - analizę wskaźników,
 - testy warunków skrajnych

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez:

- stosowanie systemu limitów,
- dopasowywanie (w ramach możliwości) terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych oraz stóp referencyjnych.

W obszarze ryzyka stopy procentowej Bank stosuje następujące limity:

LIMITY OGRANICZAJĄCE POZIOM RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ (przy założeniu zmiany stóp procentowych)	Limit
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania (w odniesieniu do annualizowanego wyniku odsetkowego pomniejszonego o saldo odpisów na odsetki od należności zagrożonych oraz o rozliczone prowizje ESP)	21,0%
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego (w odniesieniu do annualizowanego wyniku odsetkowego pomniejszonego o saldo odpisów na odsetki od należności zagrożonych oraz o rozliczone prowizje ESP)	5,0%

DODATKOWE LIMITY NIEWYMAGANE
(przy założeniu zmiany stóp procentowych o 200 p.b. w odniesieniu do funduszy własnych)

Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie	10,0%
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku (zmiana +/-200 pb.)	5,0%
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku (testy od I do VI)	5,0%

5) Ryzyko walutowe

Bank mierzy ryzyko walutowe w oparciu o:

- wyznaczanie pozycji walutowych
- ocenę wpływu zmian kursów walutowych na wynik finansowy Banku,
- analizę wskaźników,
- testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko walutowe poprzez:

- a) stosowanie systemu limitów,
- b) domykanie pozycji walutowych.

W obszarze ryzyka walutowego Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
całkowita pozycja walutowa	2%
indywidualna pozycja walutowa dla USD	0,3%
indywidualna pozycja walutowa dla GBP	0,3%
indywidualna pozycja walutowa dla EUR	1,9%
pokrycie środków zgromadzonych przez klientów aktywami płynnymi dla poszczególnych walut	47%

6) Ryzyko kapitałowe

Bank mierzy ryzyko kapitałowe poprzez:

- a) wyznaczanie wymogów kapitałowych, w ramach kapitału regulacyjnego,
- b) szacowanie kapitału wewnętrznego na istotne rodzaje ryzyka,
- c) ocenę współczynników kapitałowych,
- d) ocenę relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
- e) dokonywanie testów warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko kapitałowe poprzez:

- a) utrzymywanie odpowiedniego poziomu współczynników kapitałowych oraz relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
- b) posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów kapitałowych.

W stosuje następujące limity alokacji kapitału:

<i>Rodzaj ryzyka</i>	<i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i>
kapitał regulacyjny	51,25%
ryzyko kredytowe	45,4%
ryzyko operacyjne	5,85%
ryzyko walutowe	0%
kapitał wewnętrzny	58,25%
ryzyka istotne (kredytowe, operacyjne, walutowe, koncentracji, płynności, stopy procentowej, kapitałowe)	7%

7) Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności zostało uznane przez Bank jako ryzyko trudnomierzalne, stąd Bank ocenia ryzyko braku zgodności tylko poprzez szacowanie jakościowe.

Szacowanie jakościowe odbywa się w dwóch wymiarach:

- 1) oceny skutków zdarzeń, które mogą wystąpić (w ramach ryzyka operacyjnego);
- 2) oceny skutków zdarzeń, których wystąpienie zostało zarejestrowane w oparciu o rejestr naruszeń compliance.

4. Adekwatności systemu zarządzania ryzykiem oraz ogólny profil ryzyka

Zarząd Banku oświadcza, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest adekwatny do skali oraz złożoności prowadzonej przez Bank działalności.

Profil ryzyka Banku, w ujęciu ilościowym Bank określa poprzez wskazanie udziału kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka w funduszach własnych.

Na datę sporządzenia informacji profil ryzyka Banku przedstawiał się następująco:

<i>Rodzaj ryzyka</i>	<i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i>
kapitał regulacyjny	46,51%
ryzyko kredytowe	40,82%
ryzyko operacyjne	5,69%
ryzyko walutowe	0%
kapitał wewnętrzny	53,20%
ryzyka istotne (kredytowe, operacyjne, walutowe, koncentracji, płynności, stopy procentowej, kapitałowe)	6,69%

5. Liczba stanowisk dyrektorskich członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Poszczególni członkowie Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku sprawują następującą ilość funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej innego podmiotu:

	<i>Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu</i>	<i>Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu</i>
Prezes Zarządu	-	-
Członek Zarządu ds. Finansowych	-	-
Członek Zarządu ds. Handlowych	-	-
Członek Rady Nadzorczej 1	-	-
Członek Rady Nadzorczej 2	-	-
Członek Rady Nadzorczej 3	1	1
Członek Rady Nadzorczej 4	-	-
Członek Rady Nadzorczej 5	-	-
Członek Rady Nadzorczej 6	-	-
Członek Rady Nadzorczej 7	-	-
Członek Rady Nadzorczej 8	-	-
Członek Rady Nadzorczej 9	-	-

6. Polityka wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku, strategia zróżnicowania wyboru, informacja o odpowiedniości

W Banku funkcjonuje „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym we Włoszakowicach. Celem oceny jest stwierdzenie czy poszczególni członkowie Zarządu z osobna oraz Zarząd kolegiąlnie dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności bankowej z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych a także czy posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Rada Nadzorcza dokonała oceny Członków Zarządu na Posiedzeniu w dn. 05.03.2020r. Zarząd posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie adekwatne do pełnionych funkcji. Legitymują się dobrą reputacją w życiu zawodowym i osobistym, nie stwarzają zagrożeń dla utraty reputacji banku.

Na podstawie Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i papierów wartościowych z dn. 21 marca 2018r. (EBA/GL/2017/12) w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzających i osób pełniących najważniejsze funkcje (‘Wytyczne EBA”), Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego we Włoszakowicach oraz na podstawie §14 ust. 2 pkt 20. Statutu Banku - Zebranie Przedstawicieli w dn. 26.04.2019r. w formie uchwał dokonało oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej. Każdy z członków Rady uzyskał pozytywną ocenę.

7. Informacja o Komitetach powołanych w Banku

Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.

8. System przepływu informacji w zakresie ryzyka stosowany w Banku

System przepływu informacji w zakresie ryzyka dotyczy głównie istotnych rodzajów ryzyka i odbywa się zgodnie z wewnętrzną procedurą Banku.

W ramach informacji zarządczej z obszaru każdego ryzyka sprawozdawane są:

- wyniki pomiaru ryzyka (wynikające z pomiarów opisanych w części II.3), w tym wyniki testów warunków skrajnych,
- informacja o realizacji przyjętych w Banku celów strategicznych (tolerancji / apetytu na ryzyko) oraz pozostałych limitów,
- wnioski dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Raporty z zakresu poszczególnych rodzajów ryzyka pozwalają Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych;
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

RYZYKA BANKOWE ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA			
Ryzyko kredytowe	Komórka Ryzyka Bankowego	Zarząd	Miesięcznie
Ryzyko kredytowe	Komórka Ryzyka Bankowego	Zarząd Rada Nadzorcza	Kwartalnie
Ryzyko stopy procentowej, płynności, walutowe, operacyjne	Komórka Ryzyka Bankowego	Członek nadzorujący	Miesięcznie
Ryzyko stopy procentowej, płynności, walutowe, operacyjne	Komórka Ryzyka Bankowego	Zarząd	Kwartalnie
Ryzyko stopy procentowej, płynności, walutowe, operacyjne	Komórka Ryzyka Bankowego	Zarząd Rada Nadzorcza	Półrocznie
Ryzyko braku zgodności	Stanowisko ds. zapewnienia zgodności i administracji	Zarząd Komitet Audytu Rada Nadzorcza	Kwartalnie
Adekwatność kapitałowa	Komórka Ryzyka Bankowego	Zarząd	Kwartalnie

Adekwatność kapitałowa	Komórka Ryzyka Bankowego	Zarząd Rada Nadzorcza Komitet Audytu	Półrocznie
Kapitał wewnętrzny	Komórka Ryzyka Bankowego	Zarząd	Kwartalnie
Kapitał wewnętrzny	Komórka Ryzyka Bankowego	Zarząd Rada Nadzorcza Komitet Audytu	Półrocznie
Raport z realizacji apetytu na ryzyko	Komórka Ryzyka Bankowego	Zarząd Komitet Audytu Rada Nadzorcza	Rocznie (do końca marca)
Ocena skuteczności i adekwatności systemu zarządzania ryzykiem	Zarząd	Komitet Audytu Rada Nadzorcza	Rocznie (do końca marca)
Ujawnienie informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału	Główny Księgowy wspólnie z Komórką Ryzyka Bankowego	Rada Nadzorcza Udziałowcy	15 dni po Zgromadzeniu Przedstawicieli

III. Fundusze własne

1. Budowa funduszy własnych

Lp*	Pozycja	Kwota
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	266.200
2	Zyski zatrzymane	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	11.582.509
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	100.000
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	11.948.709
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	67.121
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją	

	krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	67.121
29	Kapitał podstawowy Tier I	11.881.588
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	11.881.588

46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	66.100
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	66.100
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	
58	Kapitał Tier II	66.100
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	11.947.688
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	69.465.056
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	0,171
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	0,171
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	0,172
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	3.820.578
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	1.736.626
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0%
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	2.083.952
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0%
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	

75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3	
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	

*) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji

2. Ogólny opis cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I

1. Fundusze własne Banku obejmują:
 - 1) kapitał Tier I;
 - 2) kapitał Tier II.
2. Kapitał Tier I Banku obejmuje:
 - 1) kapitał podstawowy Tier I, na który składają się:
 - a) wpłacony fundusz udziałowy, z zastosowaniem przepisów, o których mowa w § 8,
 - b) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów, po uzyskaniu zgody KNF,
 - c) niepodzielony zysk z lat ubiegłych, po uzyskaniu zgody KNF,
 - d) w ramach skumulowanych, innych całkowitych dochodów:
 - fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego,
 - kapitał z aktualizacji instrumentów dłużnych lub kapitałowych zakwalifikowanych do portfela „dostępne do sprzedaży”,
 - e) kapitał rezerwowy,
 - f) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej;
 - 2) pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I:
 - a) wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej ,

- b) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe¹ (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do funduszy podstawowych Tier I, jeżeli KNF uznała, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,
 - c) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji²,
 - d) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji³,
 - e) strata z lat ubiegłych, strata w trakcie zatwierdzania, strata netto bieżącego okresu, w tym utworzone rezerwy i odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek, których skutki nie zostały odniesione na fundusze,
 - f) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,
 - g) pozycje, które należy odliczyć od pozycji dodatkowych w Tier I, których wartość przekracza wartość kapitału dodatkowego Tier I;
 - h) dodatkowe korekty wartości jako 0,1% sumy wartości wycenionych według wartości godziwej;
- 3) kapitał dodatkowy Tier I, który stanowią:
- instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art. 52 CRR,
- 4) pomniejszenia kapitału dodatkowego Tier I
- a) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do dodatkowego kapitału podstawowego, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,
 - b) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji³,
 - c) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji⁴,
 - d) pozycje, które należy odliczyć od pozycji Tier II, których wartość przekracza wartość kapitału Tier II.
3. Kapitał Tier II Banku obejmuje:
- 1) instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art. 63 CRR;
 - 2) pożyczki podporządkowane;
 - 3) rezerwę na ryzyko ogólne do wysokości 1,25% aktywów ważonych ryzykiem;
 - 4) pomniejszenia kapitału Tier II:
 - a) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do kapitału Tier II, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,

¹ Pomniejszanie nie dotyczy udziałów wzajemnych powstałych po 2011 r.

Pomniejszanie dotyczy części „wspólnej” (częścią wspólną jest kwota mniejszego udziału, jeśli są równe, to częścią wspólną jest kwota jednego lub drugiego).

Kwotę korekty Bank pomniejsza o część zamortyzowaną analogicznie do stopnia amortyzacji funduszu udziałowego.

² Z wyłączeniem udziałów kapitałowych w Banku Zrzeszającym i u innego Uczestnika (za wyjątkiem udziałów krzyżowych).

³ Jak w przypisie nr 2.

⁴ Jak w przypisie nr 2.

- b) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji⁵,
 - c) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji⁶.
1. Fundusz udziałowy Banku spełnia warunku zawartego w art. 28 ust. 1 lit. e CRR, który mówi, że instrumenty w kapitale podstawowym Tier I muszą spełniać warunek „wieczystości”;
 2. Bank wykazuje w funduszach własnych u w rachunku funduszu udziałowego bezpośrednio udziały opłacone do dnia 28 czerwca 2013 roku.,
 3. Bank zalicza do funduszy własnych udziały opłacone po dacie 28 czerwca 2013 roku po uzyskaniu zgody KNF.
 4. Wypłata udziałów zaliczonych do funduszy własnych wymaga zgody KNF.
- Szczegółowe wytyczne w zakresie struktury funduszy własnych, zasad ustalania ich wysokości oraz źródła ich wzrostu zawarte zostały w Strategii zarządzania kapitałowego w Banku Spółdzielczym we Włoszakowicach.

3. Informacja w zakresie instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II zgodnie z poniższym wzorem

1	<i>Emitent</i>	-
2	<i>Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)</i>	-
3	<i>Prawo lub prawa właściwe którym podlega instrument</i>	-
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>	-
4	<i>Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR</i>	-
5	<i>Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym</i>	-
6	<i>Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym</i>	-
7	<i>Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)</i>	-
8	<i>Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)</i>	-
9	<i>Wartość nominalna instrumentu</i>	-
9a	<i>Cena emisyjna</i>	-
9b	<i>Cena wykupu</i>	-
10	<i>Klasyfikacja księgowa</i>	-

⁵ Jak w przypisie nr 2.

⁶ Jak w przypisie nr 2.

11	<i>Pierwotna data emisji</i>	-
12	<i>Wieczyste czy terminowe</i>	-
13	<i>Pierwotny termin zapadalności</i>	-
14	<i>Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru</i>	
15	<i>Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu</i>	-
16	<i>Kolejne terminy wykupu jeżeli dotyczy</i>	-
	<i>Kupony/dywidendy</i>	-
17	<i>Stała lub zmienna dywidenda/stały lub zmienny kupon</i>	-
18	<i>Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik</i>	-
19	<i>Istnienie zapisanych praw do niewypłacania dywidendy</i>	-
20a	<i>W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)</i>	-
20b	<i>W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)</i>	-
21	<i>Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu</i>	-
22	<i>Nieskumulowane czy skumulowane</i>	-
23	<i>Zamienne czy niezamienne</i>	-
24	<i>Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia powodujące zamianę</i>	-
25	<i>Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo</i>	-
26	<i>Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji</i>	-
27	<i>Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna</i>	-
28	<i>Jeżeli zamienne należy określić rodzaj instrumentu na który można dokonać zamiany</i>	-
29	<i>Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu na który dokonuje się zamiany</i>	-
30	<i>Odpisy obniżające wartość</i>	-
31	<i>W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość</i>	-
32	<i>W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo</i>	-
33	<i>W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo</i>	-
34	<i>W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość</i>	-
35	<i>Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)</i>	-
36	<i>Niezgodne cechy przejściowe</i>	-
37	<i>Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy</i>	-

IV. Wymogi kapitałowe

1. Metoda szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty przez Bank poziom adekwatności kapitałowej

Bank wyznacza kapitał wewnętrzny na wszystkie zidentyfikowane ryzyka istotne dla Banku, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa ryzyko.

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy.

Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka:

- a) kredytowego, w oparciu o metodę standardową,
- b) operacyjnego, w oparciu o metodę wskaźnika bazowego,
- c) walutowego w oparciu o metodę de minimis.

Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia:

- 1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka obliczany jest jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;
- 2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1, obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne;
- 3) część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2, Bank może zabezpieczyć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;
- 4) poziom akceptowalnej straty lub utraconego przychodu (tzw. wskaźnik wrażliwości) Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku);
- 5) dodatkowym wymogiem kapitałowym dla poszczególnych rodzajów ryzyka (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego) jest kwota, o jaką koszt lub utracony przychód przekroczy akceptowalny poziom ryzyka, o którym mowa w pkt 4.

Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem w/w metod, Bank:

- 1) ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka;
- 2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych;
- 3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2.

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 58,25%

Na datę sporządzenia informacji relacja ta wynosiła 53,20%.

W 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

2. Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji

Wykaz ekspozycji w podziale na poszczególne kategorie ekspozycji jako 8% kwot ważonych ryzykiem, z podziałem na ekspozycje bilansowe i pozabilansowe

<i>Kategoria</i>	<i>Wartość aktywów ważonych ryzykiem tys. zł</i>	<i>Wymóg kapitałowy tys. zł</i>
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	771.638	61.731
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1.951.127	156.090
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	262.447	20.996
ekspozycje wobec instytucji	46.805.950	0
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	6.750.174	540.014
ekspozycje detaliczne	11.507.689	920.615
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	28.584.213	2.286.737
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1.552.892	124.231
ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania		
ekspozycje kapitałowe	1.891.020	151.282
pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem		
inne pozycje	7.696.569	615.726
Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe		4.877.422

3. Łączne wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, walutowego i operacyjnego

<i>Ryzyko</i>	<i>Regulacyjny wymóg kapitałowy zł</i>
• kredytowe	4877422
• operacyjne	679783
• walutowe	0
RAZEM	5557205

V. Ryzyko kredytowe

1. Definicja dla należności: nieobsługiwanych i restrukturyzowanych oraz przeterminowanych i zagrożonych, podejścia w zakresie korekt wartości i rezerw celowych/odpisów dotyczących odsetek, w tym również rezerwy na ryzyko

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
- małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

Za należności przeterminowane w części lub w całości Bank uznaje te ekspozycje, dla których minął termin spłaty raty kapitałowej/odsetkowej. Niniejsze ekspozycje prezentowane są na generowanych regularnie wydrukach z systemu księgowego Banku, tj. po tzw. „typowych dniach spłaty”, a więc dniach, na które przypada spłata rat kredytowych (1, 5, 10, 15, 20, 25, 27, przedostatniego i ostatniego dnia danego miesiąca). W odniesieniu do skali działalności Banku oraz znikomej ilości występujących przeterminowań, jest to odpowiednia częstotliwość.

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje zagrożone oraz odpisy na odsetki od tych ekspozycji w wysokości:

- 20% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,
- 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwej,
- 100% w zakresie ekspozycji w kategorii straconej,

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne zgodnie z wewnętrzną procedurą, przy czym na ryzyko kredytowe zgodnie z *Zasadami klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku*. Niniejsza regulacja wewnętrzna zachowuje zgodność z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

2. Kategorie ekspozycji kredytowych

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące kategorie:

<i>Kategoria ekspozycji</i>	<i>wartość zł</i>
wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	9 573 325
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	10 133 359
ekspozycje detaliczne	2 671 811
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	47 223 603

3. Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych

Zgodnie z Statutem Bank działa na terenie województwa wielkopolskiego, jak również powiatu górowskiego i wschowskiego. Większość naszych klientów stanowią mieszkańcy Gminy Włoszakowice, którzy zajmują się głównie rolnictwem, ogrodnictwem (w którym dominuje szklarniowa uprawa pomidorów i ogórków, uprawa pieczarek) oraz handlem.

4. Struktura branżowa ekspozycji kredytowych

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące branże (według Polskiej Klasyfikacji Działalności, z wyłączeniem ekspozycji kredytowej wobec konsumentów):

Nazwa branży	wartość kredytów w danej branży
rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo	24 893 649
przetwórstwo przemysłowe	3 509 603
dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz dział. zw. z rekultywacją	989 546
budownictwo	2 267 461

handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych	2 351 669
transport, gospodarka magazynowa	1 465 558
działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	2 250 334
działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 970 278
działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	896 848
działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	-
działalność w zakresie usług administrowania i dział. wspierająca	-
administracja publiczna i obrona narodowa	10 265 325
edukacja	10 000
opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1 180 980
działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	26 550
pozostała działalność usługowa	-
inne	3 850
koncentracja ekspozycji wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami:	
działy specjalne rolnictwa - uprawa pomidorów	6 178 208
działy specjalne rolnictwa - uprawa pieczarek	8 260 998

5. Struktura ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności

Podział ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności przedstawia się następująco:

<i>Termin zapadalności</i>	<i>wartość zł</i>
do 1 miesiąca	976.720
1 – 3 miesięcy	3.783.496
3 – 6 miesięcy	3.092.579
6 – 12 miesięcy	5.930.279
1 rok – 2 lat	9.031.720
2 lata – 5 lat	160.425.66
5 lat – 10 lat	13.719.405
10 lat – 20 lat	9.040.133
powyżej 20 lat	1.305.566

Przy czym dla istotnych kategorii ekspozycji (wyznaczonych w pkt 2) podział na terminy zapadalności przedstawia się następująco:

<i>Termin zapadalności</i>	<i>wartość zł</i>
Do 1 miesiąca	22.806.890
1-3 miesiące	500.000
3-6 miesięcy	5.887.329
6-12-miesięcy	16350.000

6. Struktura ekspozycji zagrożonych według kategorii dla istotnych regionów geograficznych i branż

Nie dotyczy.

7. Zmiana stanu korekt i rezerw/odpisów z tytułu ekspozycji zagrożonych wraz z saldem początkowym i końcowym

<i>Kategoria</i>	<i>Saldo początkowe</i>		<i>Saldo końcowe</i>	
	<i>Rezerwy celowe</i>	<i>Odpisy na odsetki</i>	<i>Rezerwy celowe</i>	<i>Odpisy na odsetki</i>
<i>Poniżej standardu</i>	56322	306	215904	3053
<i>Wątpliwe</i>	291267	4566	36488	0
<i>Stracone</i>	425905	59202	659919	88823

8. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto (w przypadku ekspozycji w bilansie) /kwota nominalna ekspozycji (w przypadku ekspozycji pozabilansowych)				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości				
1	Kredyty i zaliczki	760951	350083	410868		28094	410868	766175	
2	Banki centralne								
3	Instytucje rządowe								
4	Instytucje kredytowe								
5	Inne instytucje finansowe								
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	347376		347376			347376	347654	
7	Gospodarstwa domowe	98575	350083	63492		28094	63492	418521	
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10	łącznie	760951	350083	410868		28094	410868	766175	

Legenda:

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

9. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania													
		a	B	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane powyżej 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Kredyty i zaliczki		117641651	139718		1233270	318043		566228				
2	Banki centralne												
3	Instytucje rządowe i samorządowe		9623233										
4	Banki		47913384										
5	Inne instytucje finansowe												

6	Przedsiębiorstwa niefinansowe		9527338			94178	77610		386878				
7	W tym MŚP		9527338			94178	77610		386878				
8	Gospodarstwa domowe		50577696	139718		1139092	240433		179350				
9	Dłużne papiery wartościowe		909890										
10	Banki centralne												
11	Instytucje rządowe												
12	Banki		909890										
13	Inne instytucje finansowe												
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
15	Ekspozycje pozabilansowe												
16	Banki centralne												
17	Instytucje rządowe												
18	Instytucje kredytowe												

19	Inne instytucje finansowe												
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21	Gospodarstwa domowe												
22	łącznie		118411823	139718		1233270	318043		566228				

Legenda:

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe
	pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)
	kolumny „h” oraz „i” - dostosowano do podziału terminowego obowiązującego w sprawozdawczości FINREP , formularz F.18, w wytycznych EBA obowiązują przedziały: kol „h” - przeterminowane >1 rok <=2 lata, kol „i” - przeterminowane >2 lata<=5 lat

10. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna					Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowa ne odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe			
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych		
			W t y m e t a p 1	W t y m e t a p 2		W t y m e t a p 2	W t y m e t a p 3		W t y m e t a p 1	W t y m e t a p 2	W t y m e t a p 3			W t y m e t a p 2	W t y m e t a p 3		
1	Kredyty i zaliczki	117781369			2117541			40753				1004187					
2	Banki centralne																
3	Instytucje rządowe i samorządowe	9623233															
4	Banki	47913384															
5	Inne instytucje finansowe																
6	Przedsiębiorst wa niefinansowe	9527338															
7	W tym MŚP	9527338			558666												
8	Gospodarstwa domowe	50717414			1558875			40753				445521					

9	Dłużne papiery wartościowe	909890											
10	Banki centralne												
11	Instytucje rządowe												
12	Banki	909890											
13	Inne instytucje finansowe												
14	Przedsiębiorst wa niefinansowe												
15	Ekspozycje pozabilansow e												
16	Banki centralne												
17	Instytucje rządowe												
18	Instytucje kredytowe												
19	Inne instytucje finansowe												
20	Przedsiębiorst wa niefinansowe												

21	Gospodarstwa domowe													
22	Łącznie	118691259			2117541			40753			1004187			

Legenda:

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe
	pola zablokowane, zgodnie z objaśnieniami poniżej nie dotyczy banków stosujących krajowe zasady rachunkowości
	pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)

11. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe		
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	Nie ma	
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>		
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>		
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>		
7	<i>Pozostałe</i>		
8	Łącznie		

VI. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

Techniki redukcji ryzyka kredytowego Bank stosuje w zakresie:

- 1) tworzenia rezerw celowych i odpisów na odsetki – w zakresie pomniejszania podstawy ich naliczania:

<i>Rodzaj zabezpieczenia</i>	<i>Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa brutto) dla których Bank stosuje pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych tys. zł</i>
Hipoteka na nieruchomości	301,12

- 2) wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem – w zakresie zamiany wagi ryzyka kontrahenta na wagę ryzyka zabezpieczenia lub stosowania preferencyjnej wagi ryzyka 35%:

<i>Rodzaj zabezpieczenia</i>	<i>Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa netto) dla których Bank stosuje technikę redukcji ryzyka kredytowego tys. zł</i>
Zabezpieczenia rzeczywiste	
.....	NIE DOTYCZY
.....	
Zabezpieczenia nierzeczywiste	
Preferencyjna waga ryzyka 35%	NIE DOTYCZY

VII. Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI

Nie dotyczy.

VIII. Ryzyko rynkowe

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka walutowego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 0 tys. zł.

IX. Ryzyko operacyjne

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika podstawowego.

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 680 tys. zł.

W 2019 roku zarejestrowano łącznie ($IR \geq 6$) 109 zdarzeń ryzyka operacyjnego o łącznej wartości strat bezpośrednich i pośrednich 7377,28 zł. Zdarzenia przypisano do czterech rodzajów: 2 (2 zdarzenia), 5 (1 zdarzenie), 6 (71 zdarzeń) i 7 (35 zdarzeń).

Bank odnotował istotne incydenty ryzyka operacyjnego, tj.: brak łączności w wyniku awarii u operatora telekomunikacyjnego, oraz wysadzenie bankomatu w miejscowości Boszkowo.

Wartość strat wynikających z ryzyka operacyjnego w 2019 roku w podziale na kategorie zdarzeń przedstawia się następująco:

<i>Kategoria zdarzenia</i>	<i>Wartość strat w zł</i>
Oszustwa wewnętrzne	-
Oszustwa zewnętrzne	28 060,00*
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	-
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	-
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	7 134,33
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	104,72
Wykonanie transakcji, dost. i zarządzanie procesami oper.	1 204,23

* odzysk w kwocie 28.060,00 zł

Łączna wartość oszacowanych strat z zaistniałych ryzyk w 2019 roku nie przekroczyła limitu tolerancji na ryzyko.

Testy warunków skrajnych wykazały, że Bank nie musi tworzyć kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka operacyjnego.

X. Ekspozycje kapitałowe

1. Zróżnicowanie między ekspozycjami pod względem ich celów, w tym w zakresie zysków kapitałowych oraz celów strategicznych, a także przegląd stosowanych technik rachunkowości oraz metod wyceny, w tym zasadnicze założenia i praktyki mające wpływ na wycenę oraz wszystkie znaczące zmiany tych praktyk;

Zestawienie papierów wartościowych dostępne do sprzedaży, nie notowane na giełdzie na dzień 31.12.2019r.:

Lp.	Wyszczególnienie	Ilość akcji /udziałów	Wartość bilansowa w zł	Cel nabycia
1.	SGB - Bank SA w Poznaniu - akcje	9.900 szt.	990.000,00	Przyczyny strategiczne
2.	Concordia Polska TUV - udziały	1 udział	20,00	Przyczyny strategiczne
3	Spółdzielczy System Ochrony SGB	1 udział	1.000,00	Przyczyny strategiczne
RAZEM			991.020	Przyczyny strategiczne

- W portfelu Banku na dzień 31.12.2019 r. znajduje się 9.900 akcji Banku Zrzeszającego SGB – Banku S.A. w Poznaniu w kwocie 990.000,00 zł o wartości nominalnej 100 zł za sztukę.

- Z racji współpracy w zakresie ubezpieczeń z TUW Concordia, Bank posiada udział w wysokości 20,00 zł,
- W związku z podpisaniem umowy w dn.23.11.2016r. przystąpienia do Spółdzielczego Systemu Ochrony, Bank dokonał wpłaty udziału na rzecz Spółdzielni w wysokości 1.000 zł.

Bankowe papiery wartościowe według stanu na dzień 31.12.2019 r.:

Lp	Wyszczególnienie	Ilość akcji/udziałów	Wartość nominalna 31.12.2019r. w tys. zł	Cel nabycia
1.	Bankowe pap. wart. SGB-Bank S.A. –seria C	10	10.000	Przyczyny strategiczne
2.	Bankowe pap. wart. SGB-Bank S.A. – SERIA G	400	1.000	Przyczyny strategiczne
3	Bankowe pap. wart. SGB-Bank S.A. – SERIA H	400	1.000	Przyczyny strategiczne

Bank posiada 100 sztuk Bankowych Papierów Wartościowych SGB – Bank S.A. serii D podporządkowanych w rozumieniu art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b BPW o numerze od 101 do 200 wyemitowanych przez SGB – Bank S.A. w dniu 13 listopada 2013 r. o wartości nominalnej 1 tys. zł każdy.

Bank posiada 400 sztuk Bankowych Papierów Wartościowych SGB – Bank S.A. serii G podporządkowanych w rozumieniu art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b BPW o numerze od 078851 do 079250 wyemitowanych przez SGB – Bank S.A. w dniu 6 maja 2019 r. o wartości nominalnej 1 tys. zł każdy.

Bank posiada 400 sztuk Bankowych Papierów Wartościowych SGB – Bank S.A. serii H podporządkowanych w rozumieniu art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b BPW o numerze od 47901 do 48300 wyemitowanych przez SGB – Bank S.A. w dniu 3 lipca 2019r. r. o wartości nominalnej 1 tys. zł każdy.

Zasady naliczania i wypłaty odsetek od BPW określone zostały w prospekcie emisyjnym SGB – Bank S.A.

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy oraz w ciągu roku obrotowego, dokonywana jest według zasad określonych ustawą z uwzględnieniem odpowiednio przepisów w zakresie tworzenia rezerw na ryzyko działalności bankowej oraz następujących ustaleń:

- a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości rynkowej, a aktywa finansowe dla których nie istnieje rynek aktywny według określonej w

inny sposób wartości godziwej, a różnicę zalicza się do przychodów lub kosztów z operacji finansowych,

- b) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.
- c) akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się metodą praw własności z uwzględnieniem zasad wyceny określonych w art.63 ustawy, natomiast pozostałe akcje i udziały zaliczone do aktywów trwałych wycenia się według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.
- d) aktywa finansowe, których wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia się według zamortyzowanego kosztu,
- e) aktywa przejęte za długi wycenia się według wartości godziwej. Na różnicę pomiędzy kwotą długu a niższą od niej wartością godziwą przejętych aktywów tworzy się rezerwę celową lub dokonuje się odpisu aktualizującego wartość tych aktywów. W przypadku gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy,
- f) zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się według wartości godziwej, z wyjątkiem zobowiązań, które ma zostać rozliczone poprzez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, należy wycenić w wysokości zamortyzowanego kosztu. Skutki zmiany wartości godziwej zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu odnosi się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych,
- g) zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i nie będące instrumentami pochodnymi wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej,
- h) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej i powiększa o naliczone odsetki oraz pomniejsza o utworzone rezerwy celowe i nierozliczone prowizje.
- i) Rezerwy celowe tworzone są zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków
(Dz.U z 2008 r. Nr 161, poz. 1002 z późniejszymi zmianami,)
- j) Kapitały własne wycenia się w wartości nominalnej.

XI. Ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym

Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika głównie z niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz niedopasowania tych pozycji ze względu na stawki referencyjne.

W Banku występuje nadwyżka aktywów nad pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych, która wynosi 1,80% sumy bilansowej.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych obniża wynik odsetkowy Banku o -712 tys. zł.

Wzrost stóp procentowych o 200 punktów bazowych zmienia bilansową wartość kapitału o – 21 tys. zł.

XII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

1. Bank realizując zapisy Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach” i wskazaną w niej zasadą proporcjonalności wprowadza niniejszą „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym we Włoszakowicach” zwaną dalej Polityką w ograniczonym zakresie, korzystając z możliwości indywidualnego określenia sposobu i zakresu stosowania przepisów dotyczących zmiennych składników wynagrodzeń.
2. Bank Spółdzielczy we Włoszakowicach nie jest znaczącą jednostką pod względem organizacji wewnętrznej oraz rodzaju, zakresu i złożoności prowadzonej działalności. Bank z uwagi na profil działania, charakter posiadanych w ofercie produktów oraz skalę działalności na rynku bankowym ustala, iż niniejsza Polityka dotyczyć będzie członków Zarządu Banku.
3. Bank dokonał i raz w roku dokona analizy stanowisk, wymienionych w treści Uchwały oraz określi krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, jak również dokonał i raz w roku dokona analizy zasadności wprowadzenia systemu wynagradzania pracowników opartego na zmiennym składniku wynagrodzeń w rozumieniu Uchwały, w odniesieniu do konkretnych stanowisk, przy uwzględnieniu treści § 27 ust. 2 pkt. 1 Uchwały.

Postanowienia ogólne

1. Dla celów niniejszej Polityki przyjmuje się, że osobami mającymi istotny wpływ na profil ryzyka Banku są członkowie Zarządu.
2. Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu.
3. Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza.
4. Ocena ta dokonywana jest po zakończeniu roku obrotowego, nie później niż do końca II kwartału roku następującego po okresie oceny, i obejmuje 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależna od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę.
5. Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje m.in. wskaźniki Banku osiągnięte w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata, w zakresie:
 - 1) zysku netto,
 - 2) wskaźnika należności zagrożonych,
 - 3) łącznego współczynnika kapitałowego,
 - 4) wskaźnika płynności LCR.
6. Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę:
 - 1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie;

- 2) pozytywną ocenę kwalifikacji;
- 3) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrole Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu.
7. W odniesieniu do kryteriów określonych w ust. 4 członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie zostało zrealizowane na poziomie:
 - 1) 80% zysku netto,
 - 2) 5% wskaźnika należności zagrożonych,
 - 3) 14% współczynnika kapitałowy,
 - 4) 100 % wskaźnika płynności LCR.

Jeśli nie zrealizowano wyniku finansowego w planie finansowym i strategii (kierunków działania), na poziomie 80%, a wpływ na to miały czynniki zewnętrzne z wyłączeniem obniżek stóp procentowych, np. koszty poniesione na wpłaty środków gwarantowanych do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w wyniku upadłości podmiotów finansowych, to w takim przypadku Zarząd przedstawia Radzie Nadzorczej analizy wpływu tych czynników. Rada Nadzorcza po zapoznaniu się z analizami podejmuje decyzje o wypłacie premii dla członków Zarządu.

8. W przypadku kryteriów określonych w ust. 5 członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie:
 - 1) dokonano pozytywnej oceny efektów pracy realizacji zadań członka Zarządu wynikających z zakresu jego obowiązków i odpowiedzialności;
 - 2) uzyskał pozytywną ocenę kwalifikacji;
 - 3) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny przeprowadzony przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrola Komisji Nadzoru Finansowego, nie wykazały krytycznych uchybień w obszarze nadzorowanym przez danego członka Zarządu.

Rada Nadzorcza dokonuje oceny członka Zarządu Banku, o której w formie uchwały, w której zawarto elementy oceny opisane w § 6 Polityki, podejmowanej odrębnie dla każdego członka Zarządu.

Zasady przyznawania i wypłacania premii rocznej

1. Wysokość premii rocznej nie może stanowić znaczącej części wynagrodzenia członka Zarządu Banku.
2. Łączna kwota premii rocznej dla członków Zarządu Banku oraz dla poszczególnych członków Zarządu została określona w paragrafie 4.
3. Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznaniu premii rocznej i jej wysokości dla poszczególnych członków Zarządu w przypadku oceny pozytywnej.
4. Wypłata premii rocznej jest zmniejszana w przypadku nieobecności członka Zarządu w okresie podlegającym ocenie trwającej dłużej niż 6 miesięcy.
5. Premia roczna nie jest przyznawana w przypadku:
 - 1) negatywnej oceny pracy członka Zarządu,
 - 2) zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych o którym mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe;
 - 3) zagrożenia upadłością;
 - 4) gdy członek Zarządu uczestniczył w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub był odpowiedzialny za takie działania;
 - 5) nie spełnienia odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem.
6. Przyznana członkowi Zarządu premia roczna za 2018 wypłacana jest jednorazowo w formie pieniężnej, w terminie 30 dni roboczych po podjęciu uchwały przez Radę Nadzorczą.

7. Ustanie stosunku pracy członka Zarządu Banku w okresie oceny nie powoduje pozbawienia go prawa do premii rocznej. W takiej sytuacji, ocena pracy członka Zarządu pod kątem wypłaty premii rocznej obejmuje wyłącznie okres zatrudnienia członka Zarządu Banku w trakcie okresu podlegającego ocenie.

Tryb odwoławczy

Członkom Zarządu Banku przysługuje prawo odwołania się do Rady Nadzorczej Banku w przypadku zmniejszenia lub nie przyznania premii rocznej, na zasadach określonych w Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego we Włoszakowicach

Przepisy końcowe

1. Politykę zatwierdza Rada Nadzorcza, która raz w roku dokonuje jej weryfikacji oraz przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania Polityki w Banku.
2. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona Polityka sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Przepisy przejściowe dla wypłaty części odroczonej premii za lata 2016 i 2017

1. Rada Nadzorcza dokonuje weryfikacji poziomu przyznanej części odroczonej premii rocznej oraz podejmuje decyzje o jej wypłacie
2. Część odroczonej premii rocznej przyznawana jest przez Radę Nadzorczą pod warunkiem spełnienia kryterium wskazującego, że akceptowalny poziom ryzyka kredytowego nie został przekroczony (np. wskaźnik kredytów zagrożonych w portfelu kredytów udzielonych podmiotom niefinansowym).
3. Odroczonej części premii zostaje rozłożona na 3 równe roczne raty płatne z dołu.

Zbiornice informacyjne ilościowe na temat wynagrodzeń Zarządu wg. stanu na dzień 31.12.2019r.

Wartość wynagrodzeń wypłaconych trzem Członkom Zarządu w 2019 wyniosła:

- 250.072,26 zł - wynagrodzenie stałe,
- 10.976,39 zł- wynagrodzenie z tytułu choroby do 33 dni Członków Zarządu,
- 3.486,52 zł- wypłacono premię za 2015r. Prezesowi Zarządu i trzem Członkom Zarządu BS,
- 3.244,22 -wypłacono premię za 2016r. Prezesowi Zarządu i dwóm Członkom Zarządu BS,
- 3.996,42 -wypłacono premię za 2017r. Prezesowi Zarządu i dwóm Członkom Zarządu BS,
- 48.517,21 wypłacono premię za 2018r. Prezesowi Zarządu i dwóm Członkom Zarządu BS,

XIII. Ryzyko płynności

a) rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,

W Banku funkcjonuje Komitet Audytu, który ocenia proces zarządzania ryzykiem dla zapewnienia właściwego prowadzenia działalności bankowej. W procesie zarządzania ryzykiem płynności biorą udział: Rada Nadzorcza, Zarząd, Komórka Ryzyka Bankowego jako komórka monitorująca ryzyko, Komórka Finansowo-Księgowa jako komórka zarządzająca ryzykiem. Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem płynności, w tym nad: identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i sprawozdawaniem ryzyka płynności, oraz

Członek Zarządu ds. finansowych w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem ryzykiem płynności, nadzorujący komórkę zarządzania „wolnymi środkami

Zarządzanie ryzykiem płynności (jak opisano w części II.2) zostało podzielone na dwa poziomy:

- zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego *komórka zarządzania „wolnymi środkami”* odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową
- za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego *komórka monitorowania ryzyka* odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

b) działalność w zakresie pozyskiwania finansowania,

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 75% pasywów ogółem.

Bank co najmniej raz na rok opracowuje długoterminowy plan pozyskania stabilnych środków, a także posiada i weryfikuje przynajmniej raz w roku plan awaryjny uwzględniający utrzymanie płynności bieżącej i krótkoterminowej w przypadku znaczącego spadku wartości tych środków lub ograniczonego dostępu do innych źródeł finansowania.

Plan pozyskiwania i utrzymywania środków, które Bank uznaje za stabilne źródło finansowania obejmuje m. in.:

- 1) analizę sytuacji rynkowej, ocenę konkurencji, analizę mocnych i słabych stron Banku na rynku depozytowym;
- 2) prognozy oraz założenia dotyczące wielkości i struktury depozytów w okresie jednego roku;
- 3) politykę stóp procentowych oraz opłat związanych z prowadzeniem rachunków depozytowych, z uwzględnieniem zachowań konkurencji;
- 4) strategię marketingową wobec klientów Banku;
- 5) ocenę współpracy i plany w zakresie instytucji rządowych lub samorządowych;
- 6) prognozy dotyczące planowanego finansowania z Banku Zrzeszającego.

Plan pozyskania i utrzymania środków uznawanych przez Bank za stabilne źródło finansowania, opracowywany na kolejne 4 lata, corocznie zatwierdzany jest przez Radę Nadzorczą, a analiza stopnia realizacji planu jest dokonywana wraz z analizą realizacji planu finansowego.

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego. W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

c) stopień, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,

Decyzję dotyczącą lokowania nadwyżki środków podejmuje Główny Księgowy. Limitem zapasu gotówki w kasach/skarbcach ustala Zarząd na wniosek Kierownika Komórki Obsługi Klienta.

d) funkcjonowanie w ramach zrzeszenia,

Bank jest członkiem Zrzeszenia SGB oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
- 2) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- 3) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,
- 4) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
- 5) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- 6) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
- 7) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego,
- 8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego,
- 9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- 10) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
- 11) przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
- 12) wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

- 1) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- 2) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego),
- 3) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony;
- 4) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- 5) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- 6) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nieprzeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający. Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

e) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku,

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank wykazywał nadwyżkę płynności (rozumianą jako maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum:

<i>Nazwa nadwyżki</i>	<i>Wartość nadwyżki w zł</i>
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	6.310.854

w skład aktywów płynnych wchodzi:

środki w kasie	2.361.903
środki na rachunku Minimum Depozytowej	4.887.329
depozyty członka sieci zdeponowane w instytucji centralnej	1.243.241
środki na finansowanie płynności od instytucji centralnej	500.000

f) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku,

Nie dotyczy

g) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji.

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Nadzorcza miara płynności długoterminowej	124%	100%
Wskaźnik LCR	385%	100%

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku:

<i>Nazwa wielkości</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-3)</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-2)</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-1)</i>	<i>Kwartał kończący rok (n)</i>
Zabezpieczenie przed utratą płynności	7.631.228	8.301.996	8.159.972	8.528.508
Wypływy środków pieniężnych netto	3.830.635	3.988.504	2.845.332	2.217.655
Wskaźnik pokrycia wpływów netto	199%	208%	287%	385%

h) luka płynności zawierająca kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności:

Luka w pierwszych czterech przedziałach liczona jest od przodu, a w pozostałych pięciu od tyłu, tj. w przedziałach do 1 roku luka powinna wynosić min. 1,00, a w wyższych max 1,00. Limity luki urealnionej zostały zachowane we wszystkich przedziałach. Limit wskaźnika globalnej luki płynności (min. 1) został zachowany i wynosi 1,00

	<= 1 tygodnia	> 1 tygodnia <= 1 miesiąca	> 1 miesiąca <= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 1 roku	> 1 roku <= 2 lat	> 2 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat
<i>Limit</i>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<i>Wskaźnik luki</i>	1,46	1,46	1,47	1,67	2,14	0,68	0,67	0,63	0,70	0,62

<i>Limit Luki globalnej</i>	1,00
<i>Wskaźnik luki globalnej</i>	1,10
<i>Aktywa bez pozabilansu otrzymanego</i>	131 205 805
<i>Pasywa bez pozabilansu udzielonego oraz bez funduszy własnych</i>	118 195 476
<i>Wskaźnik luki globalnej bez pozabilansu oraz bez funduszy własnych</i>	1,11

i) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia.

Bank posiada możliwość uzyskania od SSO pożyczki płynnościowej z Funduszu Pomocowego, a także ze zgromadzonych środków przez członków SSO w postaci Minimum Depozytowego - lokaty płynnościowej. Natomiast Bank Zrzeszający daje możliwość uzyskania kredytów, w tym w rachunku bieżącym na codzienną działalność.

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania:

<i>Rodzaj</i>	<i>Kwota</i>	<i>Warunki dostępu</i>
otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	500 000	w ciągu 1 dnia
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	62 551 648	w sytuacji awaryjnej
lokata płynnościowa ze środków Minimum Depozytowego	161 116 981	w sytuacji awaryjnej

j) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,

Bank wyznacza ilościowe wskaźniki wczesnego ostrzegania:

- 1) wykorzystanie ustanowionych limitów na poziomie 90% i wyższym;
- 2) spadek depozytów gospodarstw domowych;
- 3) wzrost depozytów pozostałych podmiotów niefinansowych
- 4) wzrost udzielonych pozabilansowych zobowiązań finansowych dotyczących finansowania;
- 5) wzrost poziomu wykorzystywania udzielonych pozabilansowych zobowiązań finansowych dotyczących finansowania;
- 6) wzrost kredytów przeterminowanych;
- 7) zmiana struktury terminowej depozytów na niekorzyść depozytów z dłuższymi terminami wymagalności;

Bank również monitoruje:

- 1) pojawienie się niekorzystnych informacji o Banku;
- 2) wprowadzenie zarządu komisarycznego lub ogłoszenie upadłości banku spółdzielczego;
- 3) pojawienie się nowych banków konkurencyjnych na terenie działania;
- 4) wzrost oprocentowania depozytów oferowanych przez banki konkurencyjne;
- 5) odmowa udzielenia wsparcia finansowego przez Bank Zrzeszający.

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych,
- ryzyko reputacji.

k) dywersyfikacja źródeł finansowania banku,

Bank dąży do utrzymania dotychczasowej struktury pasywów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych, a także do pozyskiwania depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym. Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów w bazie depozytowej, a także przez dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie.

l) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,

Bank ograniczania ryzyka płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym,

m) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,

Głównymi pojęciami stosowanymi w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 3) depozyty ogółem – depozyty oraz depozyty banków;
- 4) depozyty elektroniczne – depozyty terminowe lub bieżące, które mogą zostać wycofane również poza placówką Banku (przez kanały internetowe lub mobilne);
- 5) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 6) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 7) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 8) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 9) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 10) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 11) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;

W celu zapewnienia kompleksowości stosowanych limitów Bank wprowadza następujące, dodatkowe limity wewnętrzne:

- 1) udział zobowiązań pozabilansowych udzielonych w sumie bilansowej;
- 2) udział łącznej kwoty środków zgromadzonych przez dużych deponentów w bazie depozytowej;
- 3) udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach netto powiększonych o majątek trwały netto;
- 4) aktywa nieobciążone powiększone o zobowiązania pozabilansowe otrzymane / pasywa niestabilne;
- 5) pastwa stabilne + fundusze własne / kredyty netto + majątek trwały netto;
- 6) wskaźnik NSFR;
- 7) wskaźnik LCR;
- 8) udział łącznej kwoty dużych depozytów w bazie depozytowej.

W ramach oceny struktury, trendów źródeł finansowania działalności, wyznaczane i monitorowane są następujące wskaźniki:

- 1) depozyty / suma bilansowa;
- 2) depozyty podmiotów sektora niefinansowego / suma bilansowa;
- 3) depozyty instytucji rządowych i samorządowych / suma bilansowa;

- 4) wykorzystane, otrzymane kredyty od sektora finansowego i instytucji rządowych i samorządowych / suma bilansowa;
- 5) wykorzystane środki pozyskane od banków (kredyty, pożyczki, depozyty) / suma bilansowa;
- 6) rezerwa na ryzyko ogólne / suma bilansowa;
- 7) fundusze własne / suma bilansowa;

Wskaźnikami obrazującymi stabilność depozytów są:

- 1) wskaźniki stabilności w poszczególnych kategoriach depozytów;
- 2) depozyty stabilne / depozyty;
- 3) środki pozyskane od dużych deponentów / baza depozytowa;
- 4) środki pozyskane od osób wewnętrznych / baza depozytowa;
- 5) łączna kwota dużych depozytów / baza depozytowa;
- 6) wskaźnik zrywalności depozytów;
- 7) depozyty elektroniczne / depozyty;
- 8) kwota depozytów gwarantowanych przez BFG/ depozyty.

Dodatkowo wyznaczane i monitorowane są wskaźniki obrazujące relację pomiędzy aktywami, pasywami i zobowiązaniami pozabilansowymi:

- 1) aktywa płynne / suma bilansowa;
- 2) depozyty / kredyty netto;
- 3) depozyty + fundusze własne / kredyty netto + majątek trwały netto;
- 4) depozyty stabilne / kredyty netto;
- 5) pasywa stabilne + fundusze własne / kredyty netto + majątek trwały netto;
- 6) aktywa płynne / pasywa niestabilne;
- 7) zobowiązania pozabilansowe udzielone / aktywa płynne;
- 8) zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania / aktywa płynne;
- 9) zobowiązania pozabilansowe udzielone / suma bilansowa;
- 10) zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania / suma bilansowa;
- 11) depozyty sektora niefinansowego i JST / pasywa ogółem;
- 12) aktywa walutowe / suma bilansowa;
- 13) pasywa walutowe / suma bilansowa.

n) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,

Bank przeprowadza raz w roku awaryjne plany płynności, które m. in. odzwierciedlają ryzyko płynności rynku (produktu).

o) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,

Testy warunków skrajnych wykorzystywane są m. in. do oceniania poziomu ryzyka płynności, określenia wysokości poziomu limitów, sporządzenia awaryjnych przepływów pieniężnych.

p) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,

Przeprowadzaniem testów warunków skrajnych zajmuje się Spółdzielnia, zgodnie z następującymi scenariuszami opisanymi w Grupowym Planie Naprawy:

- 1) scenariuszu systemowym zakładającym kryzys makroekonomiczny, opartym na scenariuszu przygotowanym przez NBP, w którym występują wzrost należności zagrożonych, wpływ depozytów i zmiana rynkowych stóp procentowych;
- 2) scenariuszami indywidualnymi zakładającymi:
 - a) materializację ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych,
 - b) wzrost kosztu finansowania depozytów,
 - c) spadek stóp procentowych;
- 3) scenariuszu mieszanym, uwzględniającym kombinację zdarzeń mających wpływ na cały system i indywidualnych, następujących jednocześnie i wchodzących ze sobą w interakcje, który zakłada kryzys na rynku rolnym.

Dla każdego scenariusza określany jest wpływ sytuacji skrajnej na określone w Grupowym Planie Naprawy obszary krytyczne:

- 1) płynności, mierzony wskaźnikami: LCR oraz NSFR;
- 2) rentowności (w tym poziom ryzyka kredytowego), mierzony wskaźnikami: ROA, C/I, należności zagrożonych, poziomu orezerwowania;
- 3) wypłacalności, mierzony wskaźnikami: TCR oraz dźwigni finansowej.

q) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku.

Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

r) polityka banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,

Bank dąży do utrzymywania płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku, oraz zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności na poziomie nieujemnym – posiadając taką rezerwę płynności, aby nadzorcze miary płynności były na bezpiecznym poziomie, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią

wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami;
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - a) wykorzystania przyznanych linii kredytowych;
 - b) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów;
 - c) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni;
 - d) pozyskania kredytu refinansowego z NBP.

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

- 1) brak obciążeń;
- 2) wysoka jakość kredytowa;
- 3) łatwa zbywalność;
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków;
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności, przy czym aktywa nieobciążone, dostępne w ciągu 7 dni, zabezpieczają podstawową część bufora.

s) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia,

Bank zgodnie z umową zrzeszania i SSO, nie inwestuje w inne banki swojej grupy, lecz można lokować swoje środki w Banku Zrzeszającym.

t) częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności,
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji,
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla nadzorującego Członka Zarządu sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, dla Zarządu z częstotliwością przynajmniej kwartalną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej półroczną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;
- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

Lp.*	Pozycja	Kwota
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	131.770.228
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	2.042.060
7	Inne korekty	
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	133.812.288

*) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	131.770.228
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	67.121
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	131.837.349
		Inne pozycje pozabilansowe
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	5.059.685
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	5059685
		Kapitał i miara ekspozycji całkowitej
20	Kapitał Tier I	11.881.587
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	133.812.288
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	8,88

3. Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:	131.837.349
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,00
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	131.837.349
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	308.655
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	10.145.728
EU-7	Instytucje	46.805.950
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	38.081.113
EU-9	Ekspozycje detaliczne	15.590.781
EU-10	Przedsiębiorstwa	7.134.847
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1.515.101
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	12.255.174

4. Informacje jakościowe

1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego – w oparciu o zatwierdzoną w Banku Strategię zarządzania i planowania kapitałowego. Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie.
---	--	--

XV. Kontrola wewnętrzna

1. Funkcjonujący w banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).
2. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
3. Na drugą linię obrony składa się:

- 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, tj. komórka ryzyk bankowych,
 - 2) komórka ds. zgodności;
 - 3) komórka kontroli wewnętrznej oraz wyznaczeni pracownicy wspomagający komórkę kontroli wewnętrznej (Główny Księgowy, Z-ca Głównego Księgowego, Członek Zarządu);
 - 4) Komórka monitoringu i windykcji;
 - 5) Administrator Bezpieczeństwa Informacji.
4. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

1. Pierwsza linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
2. Druga linia obrony odpowiedzialna jest w szczególności za:
 - 1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych (np. limitów, wskaźników),
 - 2) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
 - 3) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
 - 4) matrycę funkcji kontroli,
 - 5) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
 - 6) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.
3. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy komórek organizacyjnych.

Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiadają komórki i stanowiska wchodzące w skład drugiej linii obrony.

XVI. Aktywa obciążone/nieobciążone

1. Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania

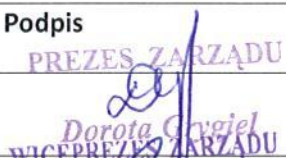
Formularz A - Aktywa					
		<i>Wartość bilansowa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość godziwa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń</i>	<i>Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń</i>
		010	040	060	090
010	Aktywa Banku	500.000		130.927.689	
030	Instrumenty udziałowe			991.020	
040	Dłużne papiery wartościowe np. obligacje SP zastawione jako zabezpieczenie kredytu zaciągniętego przez Bank			909.890	
050	w tym: obligacje zabezpieczone				
060	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami				
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych				
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe			909.890	
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe				
120	Inne aktywa np. portfel kredytowy, na którym została ustanowiona cesja wierzytelności na zabezpieczenie kredytu rewolwingowego z SGB-Banku	500.000		129.026.779	
Formularz B - Zabezpieczenia otrzymane					
		<i>Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych</i>	<i>Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia</i>		
		010	040		
130	Zabezpieczenia otrzymane przez Bank		73.166.139		
140	Kredyty na żądanie				
150	Instrumenty udziałowe				
160	Dłużne papiery wartościowe				
170	w tym: obligacje zabezpieczone				
180	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami				
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych				
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe				
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe				

220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie		73.166.139
230	Inne zabezpieczenia otrzymane		
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS		
250	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe ogółem (w kolumnie 010 można podać wartość aktywów obciążonych z formularza A)		
Formularz C - Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania			
		<i>Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych</i>	<i>Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS</i>
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych		
Formularz D - Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne			

Włoszakowice, 22-07-2020R

Osoby sporządzające informację do ujawnienia:

1. Główny księgowy Bąkiewicz Monika,
2. Z-ca Głównego księgowego Maciąg Renata,
3. Komórka Ryzyka bankowego- Rybakowski Mariusz, Kiełczewska-Sęk Sylwia,
4. Komórka monitoringu i windykacji- Tyrła Radosław,
5. Stanowisko ds. zapewnienia zgodności i administracji- Brożyńska Danuta,

Imię i nazwisko	Funkcja w Zarządzie	Podpis
Grygiel Dorota	Prezes Zarządu	 PREZES ZARZĄDU
Primel Paulina	Wiceprezes Zarządu	 WICEPREZES ZARZĄDU
Wyskok Sebastian	Wiceprezes Zarządu	 WICEPREZES ZARZĄDU